

**CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG**

BẢN GIẢI TRÌNH

**Thông tư quy định về khoản thu của Công ty Quản lý tài sản của
các tổ chức tín dụng Việt Nam đối với các khoản nợ xấu được mua bằng
trái phiếu đặc biệt**

I. Căn cứ pháp lý

Chính phủ ban hành Nghị định số 18/2016/NĐ-CP ngày 18/3/2016 và Nghị định số 34/2015/NĐ-CP ngày 31/3/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18/5/2013 quy định về thành lập, tổ chức và hoạt động của VAMC, trong đó có sửa đổi, bổ sung một số nội dung về khoản thu, số tiền VAMC được hưởng liên quan đến khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt, cụ thể:

- Khoản 1 Điều 1 Nghị định số 18 quy định VAMC:

“i) Đối với Khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt, Công ty Quản lý tài sản được thu một số tiền trên số tiền thu hồi Khoản nợ xấu theo tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước quy định sau khi thống nhất với Bộ Tài chính trừ đi số tiền Công ty Quản lý tài sản đã thu theo quy định tại Điểm l Khoản này, trong trường hợp số tiền thu được từ thu hồi Khoản nợ xấu lớn hơn số tiền đã thu theo Điểm l Khoản này.

Trong trường hợp số tiền này nhỏ hơn số tiền Công ty Quản lý tài sản đã thu theo Điểm l Khoản này thì Công ty Quản lý tài sản không phải hoàn trả tổ chức tín dụng số tiền đã thu theo Điểm l Khoản này;”.

“l) Đối với Khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt, hàng năm, Công ty Quản lý tài sản được thu một số tiền theo một tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước quy định sau khi thống nhất với Bộ Tài chính tính trên số dư nợ gốc còn lại cuối kỳ của Khoản nợ đang được hạch toán nội bảng trên bảng cân đối kế toán của Công ty Quản lý tài sản.

Số tiền tổ chức tín dụng trả cho Công ty Quản lý tài sản theo quy định tại Điểm i và Điểm l Khoản này được hạch toán vào chi phí của tổ chức tín dụng;”.

- Khoản 13 Điều 1 Nghị định số 34 quy định doanh thu của VAMC, trong đó có: Tiền thu từ hoạt động thu hồi nợ và Tiền thu theo quy định tại Điểm l Khoản 1 Điều 13 Nghị định này.

II. Định hướng xây dựng Thông tư

Thông tư được xây dựng dựa trên các định hướng sau:

- Phù hợp với Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18/5/2013 của Chính phủ quy định về thành lập, tổ chức và hoạt động của VAMC và Nghị định số 34/2015/NĐ-CP ngày 31/3/2015 và Nghị định số 18/2016/NĐ-CP ngày 18/3/2016 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 53.

- Kế thừa các nội dung còn phù hợp tại Thông tư số 20/2014/TT-NHNN ngày 12/8/2014 của NHNN quy định về khoản thu, tạm ứng của VAMC đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt (Thông tư số 20).

- Thuận tiện hơn cho VAMC và TCTD trong việc tính toán, thanh toán khoản thu của VAMC đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt.

III. Bố cục và nội dung của Thông tư

Dự thảo Thông tư được bố cục gồm 11 Điều, trong đó có một số nội dung chính sau:

1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng (Điều 1):

a) Phạm vi điều chỉnh:

- Dự thảo Thông tư quy định về khoản thu của Công ty Quản lý tài sản đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt, bao gồm:

+ Số tiền được hưởng hằng năm theo một tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước quy định sau khi thống nhất với Bộ Tài chính tính trên số tiền thu hồi các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt trừ đi số tiền tương ứng Công ty Quản lý tài sản đã thu theo quy định tại điểm b khoản này (sau đây gọi là khoản thu từ số tiền thu hồi nợ).

+ Số tiền được hưởng hằng năm theo một tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước quy định sau khi thống nhất với Bộ Tài chính tính trên số dư còn lại cuối kỳ của khoản nợ xấu mà Công ty Quản lý tài sản đã mua bằng trái phiếu đặc biệt (sau đây gọi là khoản thu trên số dư nợ gốc).

b) Đối tượng áp dụng:

- Dự thảo Thông tư quy định các đối tượng áp dụng bao gồm Công ty Quản lý tài sản, tổ chức tín dụng bán nợ, tổ chức và cá nhân khác có liên quan.

2. Thẩm quyền, nguyên tắc xác định các tỷ lệ của khoản thu đối với khoản nợ được mua bằng trái phiếu đặc biệt (Điều 2)

Dự thảo Thông tư quy định Thống đốc NHNN quyết định các tỷ lệ được quy định tại khoản 1 Điều 1 dự thảo Thông tư này sau khi thống nhất với Bộ trưởng Bộ Tài chính theo các nguyên tắc được kế thừa từ Thông tư số 20.

3. Xác định khoản thu của Công ty Quản lý tài sản (Điều 3)

Dự thảo Thông tư quy định cụ thể công thức tính khoản thu từ thu hồi nợ và khoản thu trên số dư nợ gốc mà VAMC được hưởng hằng năm. Trong đó đảm bảo VAMC có nguồn thu ổn định từ khoản thu trên số dư nợ gốc.

Đối với khoản thu từ số tiền thu hồi nợ, dự thảo Thông tư quy định khi thanh toán trái phiếu đặc biệt VAMC chỉ được hưởng số tiền chênh lệch dương giữa khoản thu từ số tiền thu hồi nợ trừ đi khoản thu trên số dư nợ gốc lũy kế. Quy định này đảm bảo phù hợp với quy định tại Nghị định số 18.

4. Số tiền thu hồi nợ (Điều 4)

Quy định về số tiền thu hồi nợ làm cơ sở tính toán khoản thu từ thu hồi nợ được kế thừa từ Thông tư số 20.

5. Thanh toán khoản thu của Công ty Quản lý tài sản (Điều 5)

Dự thảo Thông tư quy định trong thời hạn 10 ngày làm việc đầu tiên của tháng 12 của năm tài chính hiện tại (đối với TPĐB chưa được thanh toán) hoặc trong thời hạn 10 ngày làm việc đầu tiên của quý tiếp theo quý có TPĐB được thanh toán (đối với TPĐB được thanh toán), Công ty Quản lý tài sản và tổ chức tín dụng bán nợ phải phối hợp, thống nhất để thanh toán các khoản thu theo quy định tại các khoản 3, 4 Điều 3 dự thảo Thông tư này và có văn bản đề nghị tổ chức tín dụng bán nợ thanh toán.

6. Hạch toán khoản thu của Công ty Quản lý tài sản đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt (Điều 6)

Công ty Quản lý tài sản và tổ chức tín dụng bán nợ thực hiện hạch toán khoản thu đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt theo hướng dẫn của NHNN.

7. Trách nhiệm của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Công ty Quản lý tài sản, tổ chức tín dụng bán nợ (Điều 7, 8, 9)

Dự thảo Thông tư quy định cụ thể trách nhiệm của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, bao gồm Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Vụ Tài chính – Kế toán và NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương; Công ty Quản lý tài sản; tổ chức tín dụng bán nợ trong việc thực hiện các quy định tại dự thảo Thông tư này.

8. Hiệu lực thi hành và tổ chức thực hiện (Điều 10, 11)

Thông tư này có hiệu lực sau 45 ngày kể từ ngày ký và thay thế Thông tư số 20/2014/TT-NHNN ngày 12 tháng 8 năm 2014 của Thống đốc NHNN quy định về khoản thu, tạm ứng của Công ty Quản lý tài sản đối với các khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt./.

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG